

Dr. GERHARDT Ferenc
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

B3 TAKARÉK Szövetkezet

Szentgál
Fő utca 30.
8444

Ügyintéző neve: Császár Péter
Telefon: 428-2600/1743
E-mail: csaszarp@mnbb.hu
Iktatószám: 2159-81/2018
Határozatszám: H-PIF-I-B-17/2018
Budapest, 2018. szeptember 18.

Tárgy: Intézkedések és bírság ismételt alkalmazása

A B3 TAKARÉK Szövetkezettel (székhelye: 8444 Szentgál, Fő utca 30.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az általa hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-4/2018 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2018. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben (a továbbiakban: VIBER) elszámolt fizetési műveletek, a postai készpénzátutalások és a deviza fizetési műveletek összegének jóváírása során a beérkező fizetési művelet összegének saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknaplál látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2019. február 15-ig küldje meg 2019. január hónapra vonatkozóan az 520-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21; PIF26, PIF32 és PIF33 kódú adattáblákat, valamint a postai készpénzátutalási megbízások fedezetének a Hitelintézet számláján való jóváírását igazoló időpontokat [a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től (a továbbiakban: levelezőbank) származó 600-as tranzakciós kódok], továbbá a levelezőbank által megküldött deviza fizetési műveleteket tartalmazó fájlok (beérkező devizaklíring és SEPA fájlok) beérkezési időpontjait tartalmazó kimutatást.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, az 520-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

POSTACÍM: 1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 9.
EMAIL: gerhardt@mnbb.hu TELEFON: +36 1 428-2714

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 3 500 000 Ft, azaz hárommillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselőt kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hitelintézet a keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.